



ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Чинарова И.Н.

Раздел I. Банковские продукты

Виды банковских депозитов, особенности, условия депозитов



Понятие «депозит»

Депозит — это банковский вклад, который размещается в банке на заранее оговоренных договором условиях хранения и начисления процентов



за использование и хранение денежных средств финансовое учреждение производит процентные отчисления, которые прибавляются непосредственно к общей сумме депозита, а также могут переводиться на личный счёт клиента по его желанию.

Типы банковских депозитов

Денежный счет. Является самой популярной и востребованной формой депозита, когда вкладчик вносит денежные средства на личный счет и получает фиксированную сумму процентов согласно условиям, прописанным в договоре.

Металлический счёт. При открытии данного депозита вкладчик вносит определенную сумму, которую банк далее "переводит" в драгоценные металлы — золото, серебро, платину. Начисление процентов осуществляется в соответствии с текущим курсом стоимости выбранного вкладчиком металла.

Стандартная банковская ячейка. Клиенту выдается специальный ключ от ячейки, в которую можно поместить на хранение любые ценности, а также важные бумаги. Данный депозит осуществляется без начисления процентов, его суть заключается в безопасном хранении ценного имущества клиента на определённых условиях.

Порядок начисления процентов

"Сложные" проценты, начисляемые с капитализацией

Процентная ставка может оставаться фиксированной, а также может меняться от единого порогового значения. Общая сумма процентов прибавляется непосредственно к телу депозита. Процедура начисления происходит обязательно через равные промежутки времени. При этом в новом периоде происходит капитализация процентов — денежные средства начисляются дополнительно на сумму процентов, "набежавшую" за предыдущий период.

Капитализация может быть ежемесячной, ежеквартальной или ежегодной в зависимости от условий, предлагаемых в договоре.

Порядок начисления процентов

"Простые" проценты, начисляемые без капитализации

Процентная ставка по депозиту здесь остается фиксированной. Общая сумма процентов может начисляться ежемесячно или концу срока осуществляемого вклада — при этом начисления происходят в едином размере и не суммируются с телом вклада.

Клиент может в любое время воспользоваться суммой начисленных процентов, которая может переводиться на личный карточный счет.

Основные понятия кредитования

Кредитный договор — письменное соглашение между сторонами кредитования.

Кредитный рейтинг — система, дающая возможность сортировать (дифференцировать) ссудополучателей по главному критерию – платежеспособности.

Кредитная история — история финансовых операций, призванная дать кредитору понять, насколько ответственен потенциальный заемщик. КИ бывает чистая, положительная и запятнанная.

Кредитный риск — возможность кредитора вложить деньги и не вернуть их часть или всю сумму.

Виды банковских депозитов

По срокам

Вклад "до востребования" — данный вид депозита предполагает сниженную процентную ставку, поскольку клиент в любое время может снять средства личного счёта.

Срочные вклады. Денежные средства могут храниться в банковском учреждении до 12 месяцев — краткосрочные, а также до 36 месяцев — долгосрочные. Процентная ставка здесь значительно повышена, но клиент ограничен в своих правах и не может снять личные сбережения до окончания срока договора.



Виды банковских депозитов

По целям

Накопительный депозит — вкладчик может переводить ограниченную сумму денежных средств несколько раз в месяц. Депозитный счет позволяет значительно расширять сумму вклада.

Сберегательный депозит. Клиент может положить определенную сумму на счёт в целях сохранности сбережений.

Целевой депозит — данный вид склада открывают преимущественно родители для своих детей с целью дальнейшей оплаты учебы в университете. При этом необходимо представить документ, подтверждающий, что обучение производится на платной основе.